

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI DASAR PENILAIAN  
KESEHATAN PERBANKAN**

(Study Empiris Pada Perbankan *Go Public* yang Terdaftar  
di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2009)



Disusun Dan Diajukan Untuk Melengkapi Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

**DANI AGUNG BAKTIAR**  
**B 200070129**

**JURUSAN AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2011**

## **HALAMAN PENGESAHAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI DASAR PENILAIAN KESEHATAN PERBANKAN (Study Empiris Pada Perbankan *Go Public* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2009).**

Yang ditulis oleh:

**DANI AGUNG BAKTIAR**

**B 200070129**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima

Surakarta, Juli 2011

Pembimbing

Fauzan, SE, M.Si

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

DR. Triyono, SE, M.Si



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**FAKULTAS EKONOMI**

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **DANI AGUNG BAKTIAR**  
NIRM : **07.6.106.02030.50129**  
Jurusan : **AKUNTANSI**  
Judul Skripsi : **ANALISIS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI**  
: **DASAR PENILAIAN KESEHATAN PERBANKAN**  
: **(Study Empiris pada Perbankan Go Public yang**  
: **Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2009)**  
:

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta,.....**Juli 2011**.....

Yang membuat pernyataan,

**DANI AGUNG BAKTIAR**

## MOTTO

**“Bekerjalah untuk kepentingan duniamu seolah-olah engkau akan hidup selama-lamanya dan beramallah untuk akhiratmu seolah-olah engkau akan mati esok hari”**

**(HR. Ibnu Asakun)**

**“Pandanglah hari ini. Kemarin adalah mimpi. Dan esok hari hanyalah sebuah visi. Tetapi hari ini sungguh nyata, menjadikan kemarin sebagai mimpi bahagia, dan setiap hari esok sebagai visi harapan”**

**(Alexander Pope)**

**“Arti penting manusia bukan pada apa yang telah dicapainya tetapi lebih pada apa yang ingin diraihinya”**

**(Khalil Gibran)**

**“Berdoalah kepada Tuhan-Mu dengan merendahkan diri dan suatu yang lembut, sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang melampaui batas”**

**(QS. Al-A'raf:55)**

## **PERSEMBAHAN**

**Tak pernah lupa kuucapkan kata syukur kehadiran Allah SWT atas segala karunia-Nya hingga terselesaikannya skripsi ini dan kupersembahkan karya ini untuk:**

- 1. Orang tuaku yang selalu mendoakan dalam setiap langkahku, memberikan dukungan, kasih sayang, dan pengorbanan.**
- 2. Kakakku, kakak iparku, keponakan-keponakanku dan semua saudara yang telah memberikan semangat kepadaku.**
- 3. Semua sahabatku (Iva, Qodri, Alpa, Elvita, Liana, Jaya, Yogi, Iam, Mila, Hanif) yang selalu ada mendukungku.**
- 4. Almameter.**

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan memanjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada peneliti, sehingga peneliti berhasil menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “ANALISIS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI DASAR PENILAIAN KESEHATAN PERBANKAN (Study Empiris Pada Perbankan *Go Public* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2009)”. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk melengkapi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penyusunan skripsi ini merupakan suatu pengalaman yang belum pernah peneliti rasakan sebelumnya, karena dengan penyusunan skripsi ini, peneliti dapat menambah wawasan serta pengetahuan yang sebelumnya belum tahu menjadi lebih tahu dan sebelumnya merasa tahu dan bisa menjadi lebih mengerti.

Dalam penyusunan skripsi ini peneliti menyadari bahwa selesainya skripsi ini karena adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, peneliti dengan segala kerendahan hati mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiaji, MS., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak DR. Triyono, SE, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

3. Bapak DR. Fatchan Achyani, SE, M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Fauzan, SE, M.Si, selaku Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan selama menyelesaikan penulisan skripsi.
5. Ibu Shinta Permatasari, SE., selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga peneliti dapat menyelesaikan studi.
6. Orang tuaku, yang selalu mendoakan dalam setiap langkahku, memberikan dukungan, kasih sayang, dan pengorbanan. Aku sayang kalian hari ini esok dan seterusnya.
7. Mas Danang Prastikto, Keponakan-keponakanku(Lina & Lani), dan saudara-saudaraku yang telah memberikan support kepadaku.
8. Specially Nanda Ayu Puspitasari thanx banget sudah ngasih pelajaran yang sangat berharga dalam hidupku.
9. Sahabatku Iva makasih banyak atas bantuannya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
10. Sahabat-sahabatku (Iva, Qodri, Alpa, Liana, Elvita, Kusuma, Yogi, Iam, Mila, Hanif), makasih sudah menjadi sahabatku. Semoga persahabatan kita abadi.
11. Teman-temanku angkatan 2007 specilly kelas E Fakultas Ekonomi Akuntansi atas kekompakan dalam kuliah dan buat pertemanan ini. Aku senang pernah kenal sama kalian dan merasakan susah, senang dalam memahami pelajaran.
12. Anak-anak motor kozt (Lyonk, Eko kuts, Tope, Tara, Ocna, Tulus) yang sudah menemani dan menghibur dalam segala hal selama ini.

13. Semua orang yang mengenalku dan mendukungku dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

14. Almamaterku.

Peneliti menyadari bahwa banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diperlukan agar skripsi ini menjadi lebih bermanfaat bagi pembaca dan peneliti pada khususnya.

Wassalammualaikum Wr. Wb.

Surakarta, Juli 2011

Peneliti



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Pembatasan Masalah .....	6
E. Manfaat Penelitian .....	7
F. Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Bank .....	9
1. Pengertian Bank.....	9
2. Fungsi Bank.....	10
3. Jenis Bank.....	11

4. Prinsip Perdagangan .....	14
5. Sumber dana Bank.....	15
B. Laporan Keuangan .....	17
1. Pengertian Laporan Keuangan .....	17
2. Unsur-unsur Laporan Keuangan.....	19
3. Tujuan Penyusunan Laporan Keuangan .....	23
4. Arti Penting Laporan Keuangan .....	24
C. Penelitian Kesehatan Bank.....	26
1. Pengertian Kesehatan Bank .....	26
2. Metode Penilaian Kesehatan Bank .....	26
3. Laporan Keuangan Sebagai dasar Penilaian Kesehatan Perbankan.....	35
D. Penelitian Terdahulu .....	36

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian.....	43
B. Data dan Sumber Data .....	43
C. Populasi dan Sampel .....	43
D. Metode Analisis Data .....	44
E. Analisis Data .....	46

### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

A. Analisis Data .....	48
B. Pembahasan Penilaian Kesehatan Bank.....	52

## **BAB V PENUTUP**

A. Simpulan .....	61
B. Keterbatasan Penelitian .....	63
C. Saran.....	63

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Daftar Bobot dan Peringkat Faktor .....	27
Tabel II.2	Ketentuan Peringkat Komposit .....	27
Tabel IV.1	Kriteria Pengambilan Sampel .....	48
Tabel IV.2	Daftar Sampel Perusahaan Perbankan .....	48
Tabel IV.3	Nilai <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	49
Tabel IV.4	Nilai <i>Kapital Aktiva Produktif (KAP)</i> .....	50
Tabel IV.5	Nilai <i>Net Profit Margin (NPM)</i> .....	50
Tabel IV.6	Nilai <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	51
Tabel IV.7	Nilai <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> .....	51
Tabel IV.8	Nilai <i>Interest Risk Ratio (IRR)</i> .....	52
Tabel IV.9	Daftar Peringkat Faktor .....	53
Tabel IV.10	Daftar Skor Kesehatan Bank .....	56
Tabel IV.11	Daftar Skor Peringkat Komposit BRI .....	56

## ABSTRAKSI

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui tingkat kesehatan bank *go public* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dilihat dari analisis laporan keuangan. Penelitian ini termasuk jenis penelitian studi empiris.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, yaitu berupa laporan keuangan bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama tiga periode, yaitu tahun 2007-2009. Metode analisis data yang digunakan adalah menghitung beberapa rasio keuangan, meliputi *CAR*, *KAP*, *NPM*, *ROA*, *LDR*, dan *IRR* terdaftar laporan keuangan bank.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: Pada tahun 2007 Bank Rakyat Indonesia menempati peringkat komposit 1, yaitu dalam kondisi “sangat sehat” karena memiliki nilai skor 51,65 atau lebih dari 45, yang artinya pada tahun 2007 bank mampu mengatasi pengaruh negatif kondisi perekonomian yang terjadi serta mencerminkan kinerja keuangan bank yang baik, dalam merespon gejolak ekonomi. Bank Central Asia, Bank Danamon, Bank Mandiri menempati peringkat komposit 2, yaitu dalam kondisi “sehat” karena memiliki nilai skor 38,66 42,45 37,19 atau memiliki skor  $35 \leq \text{skor} \leq 45$ , yang artinya pada tahun 2007 bank dapat mengatasi pengaruh negatif kondisi perekonomian dan industri keuangan namun bank masih memiliki kelemahan minor yang dapat segera diatasi oleh tindakan rutin. Bank Negara Indonesia menempati peringkat komposit 3 yaitu dalam kondisi “cukup sehat” karena memiliki nilai skor 33,71 atau memiliki skor  $25 \leq \text{skor} \leq 35$ , yang artinya pada tahun 2007, bank tergolong “cukup sehat” namun terdapat beberapa kelemahan yang dapat menyebabkan peringkat komutifnya memburuk apabila bank-bank tidak segera melakukan tindakan korektif. Pada tahun 2008 Bank Rakyat Indonesia menempati peringkat komposit 1, yaitu dalam kondisi “sangat sehat” karena memiliki skor 49,75 atau lebih dari 45, yang artinya pada tahun 2008 bank mampu mengatasi pengaruh negatif kondisi perekonomian yang terjadi serta mencerminkan kinerja keuangan bank yang baik, dalam merespon gejolak ekonomi. Bank Central Asia, Bank Danamon, Bank Mandiri, Bank Negara Indonesia menempati peringkat komposit 2, yaitu dalam kondisi “sehat” karena memiliki nilai skor 42,27 38,00 37,40 38,03 atau memiliki skor  $35 \leq \text{skor} \leq 45$ , yang artinya pada tahun 2008 bank dapat mengatasi pengaruh negatif kondisi perekonomian dan industri keuangan namun bank masih memiliki kelemahan minor yang dapat segera diatasi oleh tindakan rutin. Pada tahun 2009, Bank Central Asia, Bank Danamon, Bank Mandiri, Bank Negara Indonesia dan Bank Rakyat Indonesia menempati peringkat komposit 2 yaitu dalam kondisi “sehat” karena memiliki skor 43,13 39,12 35,92 36,17 44,80 atau memiliki skor  $35 \leq \text{skor} \leq 45$ , yang artinya pada tahun 2009 bank dapat mengatasi pengaruh negatif kondisi perekonomian dan industri keuangan namun bank masih memiliki kelemahan minor yang dapat segera diatasi oleh tindakan rutin. Dengan demikian selama tiga tahun itu bank dapat menjamin dana para nasabah di setiap tahunnya. Penilaian tingkat likuiditas perbankan diproyeksikan dengan *Loan to Debt Ratio (LDR)*. Nilai *LDR* tertinggi dicapai oleh Bank Danamon pada tahun 2009 dengan nilai skor sebesar 8,94%, sedangkan nilai *LDR* terendah dicapai oleh Bank Central Asia pada tahun 2007 dengan nilai skor sebesar 4,36%.

**Kata Kunci:** *tingkat kesehatan bank, rasio keuangan, peringkat komposit.*